

*Załącznik  
do Uchwały nr 121/2023  
Zarządu  
Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Poznaniu  
z dnia 16.08.2023 r.*

*Załącznik  
do Uchwały nr 80/2023  
Rady Nadzorczej  
Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Poznaniu  
z dnia 30.08.2023 r.*



***Informacja podlegająca ujawnieniu  
Polskiego Banku Spółdzielczego  
w Poznaniu  
według stanu na dzień 30.06.2023 r.***

***Poznań, wrzesień 2023 r.***

## **Spis treści**

<b>I.</b>	<b>Wprowadzenie.....</b>	<b>3</b>
<b>II.</b>	<b>Określenie podmiotu, którego dotyczą ujawnienia.....</b>	<b>3</b>
<b>III.</b>	<b>EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....</b>	<b>4</b>

## **I. Wprowadzenie**

Niniejszy dokument „Informacja podlegająca ujawnieniu Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu według stanu na dzień 30.06.2023 r., został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału”, zatwierdzonych przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Ujawnienie informacji zgodnie ze wzorem EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki według stanu na 30.06.2023 r., zostało przygotowane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” (częścią VIII) oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”. W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

## **II. Określenie podmiotu, którego dotyczą ujawnienia**

Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu z siedzibą: 61-866 Poznań, ul. Garbary 71

1. Przedstawia półroczną Informację obejmującą najważniejsze wskaźniki do ujawnienia wg stanu na 30.06.2023 r.
2. Ujawniane dane (wartość, kwoty) wyrażone zostały w pełnych złotych.
3. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) Polskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu **2594009K4LI6BF1ONH24**.
4. Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. W I półroczu 2023 r. nie dokonywano zmian zasad rachunkowości.
5. Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu od dnia 24.11.2018 r. działa jako samodzielny, niezrzeszony.

### III. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	36 776 688	36 742 173	39 290 431
2	Kapitał Tier I	36 776 688	36 742 173	39 290 431
3	Łączny kapitał	46 111 480	47 176 248	52 894 717
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	294 000 384	326 008 939	404 639 837
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,5091%	11,2703%	9,7100%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,5091%	11,2703%	9,7100%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,6842%	14,4708%	13,0720%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%	8,0000%	8,0000%
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej)</b>			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	n/d	n/d	n/d
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	n/d	n/d	n/d
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	n/d	n/d	n/d
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%	10,5000%	10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,6842%	6,4708%	5,0720%
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
13	Miara ekspozycji całkowitej	422 779 589	483 126 364	649 510 493
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,6987%	7,6051%	6,0492%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji)</b>			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%
	<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	110 113 658	118 233 715	117 068 343
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	27 662 008	36 846 325	64 960 301
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	25 659 031	33 121 795	48 720 227
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	6 915 502	9 211 581	16 240 075
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	1084,6817%	1048,4816%	720,8609%
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	381 672 351	447 480 323	568 123 008
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	271 913 088	312 628 141	408 748 597
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	140,3656%	143,1350%	138,9908%

\* Bank ujawnia informacje uwzględnione w EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki raz na pół roku.

**ZARZĄD  
POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO  
W CIECHANOWIE**